

**ANALISIS FAKTOR MAKRO EKONOMI YANG
MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* PADA
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

ANGGUN WIDYANINGSIH

B 100 170 101

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2021



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

Jl. A Yani Tromol Pos 1, Pabelan Kartasura 57102 Ph.: (0271) 717417 Els.461 Surakarta

Website: <http://www.ums.ac.id> Email: Ums@ums.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini pembimbing skripsi tugas akhir.

Nama : Dra. Mabruroh, M.M.

Telah membaca dan mencermati skripsi dengan judul:

**ANALISIS FAKTOR MAKRO EKONOMI YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING LOAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI**

Oleh:

Anggun Widyaningsih

B 100 170 101

Penanda tangan ini berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat
untuk diterima.

Surakarta, 16 Januari 2021

Pembimbing,

(Dra. Mabruroh, M.M.)

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul:

**ANALISIS FAKTOR MAKRO EKONOMI YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING LOAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI**

Yang ditulis dan disusun oleh:

ANGGUN WIDYANINGSIH

B 100170101

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 16 Januari 2021

Pembimbing Utama



(Dra. Mabruroh, M.M.)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas muhammadiyah surakarta



Dr. H. Syamsudin, S.E., M.M

NIDN: 0017025701



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417
Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :


Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini

Nama : **ANGGUN WIDYANINGSIH**
NIM : **B 100 170 101**
Jurusan : **MANAJEMEN**
Judul Skripsi : **Analisis Faktor Makro Ekonomi yang Mempengaruhi
Non Performing Loan Pada Perusahaan Perbankan
yang Terdaftar di BEI**

Merupakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 16 Januari 2021

Yang membuat pernyataan,


(ANGGUN WIDYANINGSIH)

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

(QS. Ar-Ra'd: 11)

“Tidak ada skripsi yang sempurna, adanya skripsi yang selesai.”

“Ketemu dosen untuk bimbingan mungkin tidak menyenangkan, apalagi kalau tujuannya untuk mengoreksi kesalahan kamu. Tapi itu harus dilakukan, tidak bisa tidak. *Keep in mind* yang diserang itu tulisanmu, bukan kamu secara personal. Semua pertanyaan cuma perlu jawaban, kalau nggak tahu, kamu jujur saja dan kalau ada kesalahan kamu hanya perlu minta maaf lalu perbaiki.”

(Renita Nozaria)

"Don't make EXO the reason of your study failures. Make us your inspiration, not your destruction because of your obsessions."

"EXO may seem like the most important thing in the world to you right now. But in a few years, you'll regret it. So focus more on your studies than us and meet us again proudly in the future."

(EXO's Kai)

"It always seem impossible until it's done."

(Nelson Mandela)

"Be kind, be humble, be the love."

(Lee Soo Man)

"Being a deadliner is an art."

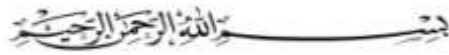
(Liliana Hikari)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT karena atas limpahan rahmat, hidayah, dan Ridho-Nya skripsi ini bisa terselesaikan, penulis mempersembahkan karya sederhana ini dengan rasa tulus dan terimakasih kepada:

1. Allah SWT, dzat yang Maha Esa, Maha Kuasa yang telah membimbing, menuntun, memberi kekuatan, dan meridhoi perjalanan yang senantiasa memberikan nikmat serta hidayah-Nya bagi kami.
2. Rasulullah SAW, semoga shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga serta sahabat-sahabatnya.
3. Keluarga saya, Bapak Sudarmono, Ibu Eny Ningsih, Adik Anggraheni Widyaningrum yang telah memberikan nasihat, dukungan, dan doa kepada saya.
4. Teman-teman manajemen angkatan 2017 yang telah bersama-sama berjuang dalam masa perkuliahan ini.
5. Almamater penulis, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat, rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS FAKTOR MAKRO EKONOMI YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI”** dengan lancar.

Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi tugas dan sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan studi Program Sarjana (S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penulisan dan penyelesaian skripsi ini penulis banyak mendapat dukungan dan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta kesempatan sehingga penulis mampu menyelesaikan jenjang pendidikan, semoga apa yang sudah hamba mu lakukan bernilai pahala diakhir nanti.
2. Bapak Dr. Sofyan Anif, M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Bapak Dr. Syamsudin, S.E., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Imronudin, SE, M.Si, Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Ibu Dra. Chuzaimah, M.M. selaku pembimbing akademik yang selalu memberikan masukan kepada kami selama proses perkuliahan.
6. Ibu Dra. Mabruroh, M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dengan baik, selalu menyediakan waktunya, memberikan masukan dan kritikan yang membangun dari awal penyusunan hingga terselesainya skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal berupa ilmu yang bermanfaat kepada kami.
8. Kedua orang tua saya Bapak Sudarmono dan Ibu Eny Ningsih yang telah mendidik anaknya untuk menjadi lebih baik dan menjadi orang yang bermanfaat serta adik perempuan saya Anggraheni Widyarningsum. Terima kasih atas do'a dan kasih sayang yang diberikan serta pengorbanan yang luar biasa, semoga apa yang telah dilakukan dan diberikan kepada kami mendapatkan pahala dari Allah SWT.
9. Teman-Teman PK IMM Moh. Hatta yang telah memberikan dukungan dan semangatnya.

10. Teman-teman Manajemen angkatan 2017 yang telah berjuang bersama dalam masa perkuliahan.
11. Semua pihak yang telah membantu, yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis berharap karya ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan bagi penulis.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Surakarta, Januari 2021

Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh PDB (Produk Domestik Bruto), inflasi dan nilai kurs terhadap NPL (*Non Performing Loan*) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) tahun 2017-2019. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel yang di dapatkan yaitu 14 perusahaan. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, PDB dan nilai kurs berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPL, sedangkan inflasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap NPL. Hasil uji-F menunjukkan bahwa secara simultan, PDB, inflasi dan nilai kurs berpengaruh terhadap NPL. Nilai koefisien determinasi (*Adjusted R²*) diketahui sebesar 0.827566 (82.7%). Nilai tersebut menunjukkan bahwa variabel PDB, inflasi dan nilai kurs mampu menjelaskan variasi dari variabel NPL (*Non Performing Loan*) yang sebesar 82.7%. Sedangkan 17.3% sisanya dijelaskan oleh variabel lain diluar variabel independen.

Kata kunci: NPL, PDB, Inflasi, Nilai Kurs.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of GDP (Gross Domestic Product), inflation and exchange rates on NPL (Non-Performing Loan) in banking companies listed on the IDX (Indonesia Stock Exchange) 2017-2019. Samples in this study using purposive sampling method. The sample obtained is 14 companies. The analysis technique used is panel data regression analysis. The results showed that partially, GDP and exchange rates have a negative and significant effect on NPL, while inflation has a positive and significant effect on NPL. The results of the F-test show that simultaneously, GDP, inflation and exchange rates have an effect on NPL. The coefficient of determination (Adjusted R²) is known to be 0.827566 (82.7%). This value shows that the variables GDP, inflation and exchange rate are able to explain the variation of the NPL (Non-Performing Loan) variable which is 82.7%. Meanwhile, the remaining 17.3% is explained by other variables outside the independent variables.

Keywords: *NPL, GDP, Inflation, Exchange rates.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teori.....	9
B. Penelitian Terdahulu	13
C. Hipotesis.....	16
D. Kerangka Penelitian	18
BAB III METODE PENELITIAN	20
A. Desain Penelitian.....	20
B. Populasi dan Sampel	20
C. Data, Sumber Data dan Pengumpulan Data.....	22
D. Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	22

E. Metode Analisis Data.....	25
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	35
A. Sejarah Singkat.....	35
B. Hasil Pengumpulan Data.....	35
C. Analisis Statistik Deskriptif	37
D. Hasil Analisis Data.....	38
E. Pembahasan.....	47
BAB V PENUTUP.....	50
A. Kesimpulan	50
B. Keterbatasan Penelitian.....	50
C. Saran.....	51
DAFTAR PUSTAKA	52
LAMPIRAN.....	55

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1. Sampel Penelitian	21
Tabel 4. 1. Ringkasan Hasil Analisis Statistik Deskriptif	37
Tabel 4. 2. Ringkasan Hasil Uji Chow	39
Tabel 4. 3. Ringkasan Hasil Uji Hausman	39
Tabel 4. 4. Ringkasan Hasil Uji Normalitas	41
Tabel 4. 5. Ringkasan Hasil Multikolinearitas	41
Tabel 4. 6. Ringkasan Hasil Uji Heterokedastisitas	42
Tabel 4. 7. Ringkasan Hasil Uji Autokorelasi	43
Tabel 4. 8. Ringkasan Hasil Analisis Regresi Data Panel	43
Tabel 4. 9. Ringkasan Uji Ketepatan Model Penduga	45

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Kerangka Pemikiran	18
Gambar 3. 1. Kurva Uji-t	31
Gambar 3. 2. Kurva Uji F	33
Gambar 4. 1. Hasil Uji Normalitas	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 . Daftar Sampel Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa efek Indonesia tahun 2017-2019 yang sesuai kriteria penelitian.	56
Lampiran 2. Ringkasan Data Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa efek Indonesia tahun 2017-2019 yang sesuai kriteria Penelitian	57
Lampiran 3. Transformasi Data (LOG) Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa efek Indonesia tahun 2017-2019 yang sesuai kriteria Penelitian	62
Lampiran 4. Analisis Statistik Deskriptif	67
Lampiran 5. Uji Chow dengan Model <i>Fixed Effect Model</i>	68
Lampiran 6. Uji Hausman dengan Model <i>Random Effect Model</i>	69
Lampiran 7. Uji FEM, Ketepatan Model Penduga (<i>Goodness of Fit</i>), dan Uji Autokorelasi dengan Metode <i>Durbin-Watson (DW)</i>	70
Lampiran 8. Uji Normalitas dengan Metode Histogram- <i>Normality Test</i>	71
Lampiran 9. Uji Multikolinearitas	72
Lampiran 10. Uji Heteroskedastisitas dengan Model <i>Fixed Effect Model</i>	73